

BANCO ABN AMRO S.A.

CNPJ nº 03.532.415/0001-02

Sede: Rua Fidêncio Ramos, nº 302 - 11º andar - Torre B - Conjunto 111 - Vila Olímpia - São Paulo - SP - CEP 04551-010

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as quais seguem as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e do Conselho Monetário Nacional ("CMN") acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. **ESG:** O Grupo ABN AMRO, um dos primeiros signatários dos Princípios do Equador, possui uma longa e sólida relação com a sustentabilidade. Desde 2005, um dos precursores e protagonistas core banks nessa pauta tem participação ativa e crescente na agenda ESG - Environmental, Social and Governance, em esfera global e local. O ABN AMRO Clearing Bank Brasil, alinhado com a estratégia "Banking for better para as próximas gerações", tem focado em como podemos nos tornar cada vez mais sustentáveis e concomitantemente assistir os nossos clientes na sua transição para a sustentabilidade. Reconhecemos o papel que desempenhamos na disseminação dos princípios nos âmbitos socioambiental e de governança além dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) no mercado financeiro. Diante disso, temos implantados rigorosos padrões regulatórios, amparados por políticas e

resoluções pertinentes como a PRSAC (Política de Riscos Socioambiental e Climáticos), além de mantermos um diálogo e relação transparentes com todos os nossos stakeholders, desde nossa cadeia de valor aos clientes e parceiros. O ABN AMRO Clearing Brasil realiza diligências regulares dos nossos clientes, avaliando os riscos ESG, bem como mapeando seus esforços e práticas para serem cada vez mais aderentes às boas práticas de sustentabilidade. Nosso quadro de colaboradores, igualmente, reflete nosso compromisso com a diversidade, equidade e inclusão, oferecendo igualitárias condições de trabalho e oportunidades, promovendo a atração, promoção e manutenção de talentos, além de efetivo processo de gestão de pessoas, possuímos uma política de remuneração justa e adequada. Adicionalmente, acreditamos que o engajamento e conscientização dos nossos colaboradores são fundamentais para o êxito desta agenda. Para tanto, contamos com uma forte cultura de responsabilidade social corporativa, a qual objetiva oportunizar atividades e projetos de cunho socioeducativo às populações jovens de comunidades em situação de vulnerabilidade, além da iniciação do voluntariado institucional. O ABN AMRO Clearing Brasil



entende que o trabalho coletivo entre organizações da iniciativa privada e não-governamentais tem o potencial de criar mudanças impactantes e duradouras para toda a comunidade, razão pela qual temos foco estratégico nas ODS 4 Educação de Qualidade; ODS 5 Igualdade de Gênero; ODS 8 Trabalho Digno e Crescimento Econômico; ODS 10 Reduzir Desigualdades e ODS 17 Parceria para a Implantação dos Objetivos. O ABN AMRO Clearing Brasil vislumbra uma mudança coletiva para uma economia de impacto, cada vez mais diversa e sustentável com protagonismo social e ambiental, colocando as gerações futuras no centro das atenções. **Agradecimentos:** O profissionalismo e dedicação dos nossos colaboradores desempenham um papel fundamental em nossa estratégia, construindo a confiança dos nossos clientes. Expressamos nosso sincero agradecimento pelo empenho de todos. Além disso, estendemos nossos agradecimentos aos nossos fornecedores e clientes pelo apoio e parceria.

| BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil) | | | | | | | |
|---|------|------------------|------------------|--|------|------------------|------------------|
| | Nota | 2023 | 2022 | | Nota | 2023 | 2022 |
| ATIVO | | | | PASSIVO | | | |
| Circulante | | 2.621.236 | 2.122.522 | Circulante | | 2.459.213 | 1.788.328 |
| Disponibilidades | 4 | 597 | 2.140 | Depósitos e demais instrumentos financeiros | | 2.402.407 | 1.740.497 |
| Instrumentos financeiros | | 2.615.620 | 2.101.182 | Depósitos | 12 | 6.335 | 3.273 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5 | 763.756 | 735.224 | Obrigações por empréstimos | 13 | 590.355 | 554.657 |
| Títulos e valores mobiliários | 6 | 45.131 | 184.475 | Carteira de câmbio | 9 | 1.251.427 | 839.726 |
| Carteira de câmbio | 9 | 1.252.022 | 838.433 | Negociação e intermediação de valores | 16 | 554.290 | 342.841 |
| Negociação e intermediação de valores | 16 | 554.711 | 343.050 | Provisões | 14 | 8.792 | 10.451 |
| Outros ativos | | 10 | 5.019 | Obrigações fiscais diferidas | 18.b | 119 | 45 |
| Não circulante | | 478.040 | 287.383 | Outros passivos | 15 | 47.895 | 37.335 |
| Realizável a longo prazo | | 460.686 | 278.672 | Não circulante | 14 | 11.574 | 10.113 |
| Instrumentos financeiros | | 437.864 | 261.140 | Provisões | 19 | 628.489 | 611.464 |
| Títulos e valores mobiliários | 6 | 437.864 | 261.140 | Patrimônio líquido | | | |
| Ativos fiscais diferidos | 18.b | 10.298 | 17.327 | Capital social - de domiciliados no exterior | | 593.902 | 593.902 |
| Outros ativos | | 10 | 12.524 | Reserva legal | | 8.174 | 5.360 |
| Investimentos | | 11.123 | 3.730 | Reserva estatutária | | 26.271 | 12.148 |
| Participações em controladas | 11 | 11.123 | 3.730 | Outros resultados abrangentes | | 142 | 54 |
| Imobilizado de uso | | 8.460 | 6.514 | | | | |
| Intangível | | 4.979 | 4.475 | | | | |
| (-) Depreciações e amortizações | | (7.208) | (6.108) | | | | |
| Depreciações acumuladas | | (4.466) | (4.003) | | | | |
| Amortizações acumuladas | | (2.742) | (2.105) | | | | |
| Total do ativo | | 3.099.276 | 2.409.905 | Total do passivo | | 3.099.276 | 2.409.905 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

| DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em R\$ mil) | | | | | | |
|--|------|----------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | Nota | Capital social | Reservas de lucros | Outros resultados abrangentes | Lucros/(prejuízos) acumulados | Total |
| | | Legal | Estatutária | | | |
| Em 31 de dezembro de 2021 | | 593.902 | 3.274 | - | (1.531) | 589.099 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | | - | - | - | 1.585 | 1.585 |
| Juros sobre capital próprio | | - | - | - | (20.940) | (20.940) |
| Lucro líquido do exercício | | - | - | - | 41.720 | 41.720 |
| Constituição de reserva legal | | - | 2.086 | - | (2.086) | - |
| Constituição de reserva estatutária | | - | - | 12.148 | (12.148) | - |
| Em 31 de dezembro de 2022 | 19 | 593.902 | 5.360 | 12.148 | 54 | 611.464 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | | - | - | - | 88 | 88 |
| Juros sobre capital próprio | | - | - | - | (27.200) | (27.200) |
| Lucro líquido do exercício | | - | - | - | (12.148) | (12.148) |
| Distribuição de dividendos | | - | - | (12.148) | - | (12.148) |
| Lucro líquido do exercício | | - | - | - | 56.285 | 56.285 |
| Constituição de reserva legal | | - | 2.814 | - | (2.814) | - |
| Constituição de reserva estatutária | | - | - | 26.271 | (26.271) | - |
| Em 31 de dezembro de 2023 | 19 | 593.902 | 8.174 | 26.271 | 142 | 628.489 |
| Em 30 de junho de 2023 | | 593.902 | 6.472 | - | 214 | 621.724 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | | - | - | - | (72) | (72) |
| Juros sobre capital próprio | | - | - | - | (27.200) | (27.200) |
| Lucro líquido do semestre | | - | - | - | 34.037 | 34.037 |
| Constituição de reserva legal | | - | 1.702 | - | (1.702) | - |
| Constituição de reserva estatutária | | - | - | 26.271 | (26.271) | - |
| Em 31 de dezembro de 2023 | 19 | 593.902 | 8.174 | 26.271 | 142 | 628.489 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL: O Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") é uma instituição financeira privada, controlada pelo ABN AMRO Clearing Bank N.V., com sede em Amsterdam, Holanda. O Banco está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial e de investimento com autorização para operar em câmbio. Após revisão estratégica do grupo ABN AMRO, foram encerradas as atividades de Corporate & Institutional Banking ("CIB") no Brasil em 2022. Em transação realizada em 01 de janeiro de 2023, o ABN AMRO Clearing Bank N.V. adquiriu a totalidade da participação do ABN AMRO Bank N.V. no Banco AMRO S.A., passando a ser o controlador do Banco no Brasil, ambas as entidades pertencem ao grupo ABN AMRO. A ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. é uma instituição financeira privada, subsidiária integral do Banco, e tem como objetivo principal prestar serviços de intermediação e atividades nos mercados financeiros e de capitais, foi aprovada pelo BACEN em publicação no Diário Oficial da União em 10 de maio de 2022 e iniciou suas atividades operacionais durante o segundo semestre de 2023.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS: As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, Legislação Societária Brasileira, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (CMN), e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras do Banco evidenciam todas as informações relevantes e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - (CPC) emitiu diversas normas relacionadas ao processo de convergência contábil internacional, as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados são: (a) Resolução nº 4.924/21 - Redução do Valor Recuperável de Ativos - (CPC 01); (b) Resolução nº 4.818/20 - Demonstração dos Fluxos de Caixa - (CPC 03); (c) Resolução nº 4.818 - Divulgação sobre Partes Relacionadas - (CPC 05); (d) Resolução nº 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - (CPC 25); (e) Resolução nº 4.818 - Eventos Subsequentes - (CPC 24); (f) Resolução nº 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações - (CPC 10); (g) Resolução nº 4.924/21 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - (CPC 23); (h) Resolução nº 4.924/21 - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - (CPC 00); (i) Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a Empregados - (CPC 33); (j) Resolução nº 4.524/16 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis - (CPC 02); (k) Resolução nº 4.534/16 - Ativo Intangível - (CPC 04); (l) Resolução nº 4.535/16 - Ativo Imobilizado - (CPC 27); e (m) Resolução nº 4.924/21 - Mensuração do Valor Justo - (CPC 46). O BACEN através da Resolução nº 4.966/21 busca convergência com a norma internacional do IFRS 9, a resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco vem tomando as medidas necessárias para atender sua implementação. As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 29 de janeiro de 2024.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS: As práticas contábeis adotadas para a consolidação das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: a) **Moeda funcional:** As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco. b) **Auração do resultado:** O resultado é apurado pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. c) **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment):** É reconhecida uma perda por impairment no resultado do período se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Os valores dos ativos não financeiros são revisados, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, exceto os créditos tributários cuja revisão ocorre semestralmente com base em estudo técnico. d) **Caixa e equivalentes à caixa:** É representado por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações em operações com prazos inferiores ao vencimento das operações. Os títulos classificados na categoria "títulos para aplicação" são apresentados no ativo circulante, independentemente do seu vencimento. e) **Instrumentos financeiros derivativos:** De acordo com a Circular nº 3.082/02 e a Carta-Circular nº 3.026/02 do BACEN, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações de futuros, termos e swaps são contabilizados segundo os seguintes critérios: (i) **Operações de futuros:** são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa; (ii) **Operações de swaps:** os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa "pró-rata" dia da data das demonstrações financeiras; e (iii) **Operações a termo:** pelo valor final do contrato deduzida da diferença entre esse valor e o de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras. Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado em contrapartida ao resultado do período. h) **Operações em moeda estrangeira:** As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais. i) **Imobilizado de uso e intangível:** Registrados pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada, calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso - 10%, equipamentos de comunicação e processamento de dados - 20% e veículos - 33,33%. O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade e é amortizado linearmente pela taxa anual de 20%. j) **Contingências:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir: (i) **Contingências ativas:** não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos; (ii) **Contingências passivas:** são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação; e (iii) **Obrigações legais (fiscais e previdenciárias):** referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições; k) **Provisão para impostos e contribuições:** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos e a provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 20% (21% entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, conforme Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022) do lucro antes do imposto de renda apurado. Os créditos tributários são constituídos a taxas vigentes à época de sua realização, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica "Ativos fiscais diferidos" sendo realizado quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. A provisão para contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) foi constituída pelo regime cumulativo, às alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente. A provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) foi constituída à alíquota de 5% sobre as receitas de prestação de serviços. l) **Obrigações por empréstimos e repasses:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades, reconhecidos em base "pró-rata" dia sendo as obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio vigentes nas datas das demonstrações financeiras.

4. CAIXA E EQUIVALENTES À CAIXA:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Disponibilidades | 597 | 2.140 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) | 763.756 | 735.224 |
| Total de caixa e equivalentes a caixa | 764.353 | 737.364 |

(a) Referem-se a operações cujo vencimento, na data da efetiva aplicação, for igual ou inferior a 90 dias.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | Até 3 meses | Total |
| Aplicações no mercado aberto | 763.465 | 763.465 |
| Letras financeiras do tesouro (LFT) | 300.065 | 300.065 |
| Letras do tesouro nacional (LTN) | 463.400 | 463.400 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 291 | 291 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 291 | 291 |
| Total | 763.756 | 763.756 |

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS:

| | 2023 | Por vencimento | 2022 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Valor de | Valor de | Sem | Até |
| custo | mercado | 1 ano | De 1 a 3 anos |
| Títulos disponíveis para venda | 358.281 | 358.495 | - |
| Títulos livres | 358.281 | 358.495 | - |
| Letras financeiras do tesouro (LFT) | 358.281 | 358.495 | - |
| Vinculados à prestação de garantias (a) | 124.456 | 124.500 | 45.131 |
| Letras financeiras do tesouro (LFT) | 79.325 | 79.369 | - |
| Cotas de fundos de investimento | 45.131 | 45.131 | 45.131 |
| Total | 482.737 | 482.995 | 45.131 |
| Saldo total em 2022 | 445.515 | 445.615 | 39.861 |

(a) Os títulos públicos vinculados à prestação de garantias estão vinculados junto à B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

7. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS: O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, atendendo necessidades próprias e de seus clientes, com o objetivo de reduzir a exposição aos riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. O gerenciamento desses riscos é efetuado através da determinação de limites e estabelecimento de operações.

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|-------------------|---------------|
| Valor referencial | Valor referencial | |
| Futuros | 414.721 | 26.620 |
| Moeda estrangeira | 251.327 | 26.620 |
| Posição vendida | 163.394 | - |
| Moeda estrangeira | 163.394 | - |
| Total | 414.721 | 26.620 |
| Até 90 dias | 414.721 | 26.620 |

Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

| | 2023 | | | 2022 | | |
|-----------------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------|------------------|
| | Ganho | Perda | Resultado | Ganho | Perda | Resultado |
| Termos - Moeda estrangeira | 166.316 | (225.266) | (58.950) | 2.263 | (2.308) | (45) |
| Futuros | 166.316 | (225.266) | (58.950) | 848.331 | (998.638) | (150.307) |
| Cupom de juros (DDI) | - | - | - | 320.872 | (413.468) | (92.596) |
| Taxa de câmbio | - | - | - | 19 | - | 19 |
| Moeda estrangeira | 166.316 | (225.266) | (58.950) | 527.440 | (585.170) | (57.730) |
| Total | 166.316 | (225.266) | (58.950) | 850.594 | (1.000.946) | (150.352) |

8. GESTÃO DE RISCOS: A gestão de riscos das operações é efetuada por meio de políticas internas e equipe independente das áreas de negócio, que monitora os diversos riscos inerentes às operações e processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Os níveis de apetite de riscos são documentados na Declaração de Apetite de Riscos (RAS). As estruturas de gerenciamento de risco estão divulgadas em diretório de acesso público no site do ABN AMRO e podem ser assim resumidas: a) **Risco de mercado:** A administração de riscos de mercado nas operações é efetuada através do monitoramento de limites e exposições pela área de risco. Os limites e posições são discutidos periodicamente em comitês internos. Diariamente são verificados indicadores das exposições das posições em aberto. Para mensurar efeitos decorrentes de possíveis movimentos inesperados do mercado são realizados Testes de Estresse, verificando o comportamento da carteira, a fim de assegurar que o Banco se encontra em condições de reagir a situações extremas de mercado. Em linha com a Resolução BCB nº 02/2020, o banco realizou a análise de sensibilidade através da aplicação dos cenários elencados abaixo: • **Cenário 1:** choque de 10bps nas curvas de juros e 1% para variação cambial; • **Cenário 2:** choque de 100bps nas curvas de juros e 5% para variação cambial; • **Cenário 3:** choque de 200bps nas curvas de juros e 10% para variação cambial.

Em milhares de Reais

| | Cenário 1 | Cenário 2 | Cenário 3 |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Fator de Risco | | | |
| Moeda estrangeira USD | -0,59 | -2,97 | -5,94 |
| Moeda estrangeira EUR | -0,65 | -3,24 | -6,49 |
| Taxa de Juros em Reais | -5,26 | -52,56 | -105,12 |
| Cupom de Dólar | -7,23 | -72,26 | -144,51 |

b) **Risco de liquidez:** O risco de liquidez é definido como sendo a possibilidade de o Grupo não ser capaz de honrar suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar as atividades diárias e nem incorrer em perdas significativas. Também engloba a possibilidade de não conseguir negociar uma posição a preço de mercado, devido a condições adversas em períodos de alta volatilidade, tamanho da ordem ou continuidade do segmento. A fim de gerar tal risco, mensalmente é realizado um Comitê de Ativos e Passivos da Clearing (BR CALCO), que é responsável por avaliar potenciais riscos de liquidez, seja por fatores de mercado ou de operações internas. A administração de caixa é realizada diariamente, através de premissas de desembolsos a realizar e recebimentos futuros. Como parte do controle diário foi estabelecido um "coshão" de liquidez mínimo, garantindo uma posição confortável com relação a qualquer tipo de evento de liquidez para o curto prazo. Diariamente, o risco de liquidez também é monitorado através de projeções diárias dos saldos de caixa que consideram os fluxos esperados para os próximos dias e pelo Teste de Estresse de Liquidez no qual, baseado em cenários de estresse e defaults históricos, é avaliada a capacidade do Banco de gerar liquidez para cumprir suas obrigações. c) **Risco de crédito:** A administração de riscos de crédito é efetuada através do monitoramento dos limites e exposições pela área de risco. Os limites e posições são discutidos em Comitê de Crédito e ratificados pelo Comitê Executivo, quando aplicável. A análise do portfólio é discutida no Comitê de Riscos. d) **Risco operacional:** A gestão de risco operacional possui metodologia específica para identificação, avaliação, monitoramento, controle e definição do tratamento adequado no risco. Ainda, possui ferramenta própria para a comunicação de incidentes de cunho operacional, possibilitando que a Diretoria acompanhe diretamente qualquer evento. O departamento também é encarregado, juntamente com os pares da 2ª Linha de Defesa, da avaliação da cadeia de valor, ao assegurar boas práticas de governança, sociais e ambientais dos stakeholders. A área de Risco Operacional é subordinada à Diretoria de Riscos e mantém independência com relação à Auditoria Interna, conforme preconiza o Modelo de Três Linhas de Defesa. e) **Gerenciamento de capital:** A estrutura de gerenciamento de capital mantém processo contínuo de monitoramento e controle dos níveis adequados de capital para fazer face aos riscos inerentes às atividades do Grupo, alinhada ao plano de negócios estabelecido pela Diretoria. O gerenciamento de capital constitui aspecto central dentro das atividades do Grupo, que conta com uma Estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com a natureza de suas operações, com a complexidade de seus produtos e serviços e com a dimensão de sua exposição a riscos. A Estrutura de Gerenciamento de Capital do Grupo baseia-se em política e procedimentos, adequados aos requerimentos da Resolução 4.557 e demais normativos aplicáveis estabelecidos pelo CMN e pelo BACEN. O Grupo conta com uma estrutura de decisão local de gerenciamento de capital. Além da estrutura diretamente envolvida com a atividade de gerenciamento de capital, possui uma estrutura de comitê, representado pelo Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (BR CALCO), que lhe confere um robusto padrão de governança associada ao gerenciamento de capital. A Governança de Gerenciamento de Capital asssinala esse aspecto. Cabe à Diretoria assegurar que a instituição mantenha níveis adequados de capital. O Diretor responsável pelo gerenciamento de capital é o Diretor Financeiro. A estrutura organizacional de gerenciamento de capital está em conformidade com as regulamentações locais e com as melhores práticas do mercado. O Grupo ABN AMRO Brasil cumpre os limites internos e regulatórios no período. As composições do Patrimônio de Referência, dos Ativos ponderados

BANCO ABN AMRO S.A.

CNPJ nº 03.532.415/0001-02

Sede: Rua Fidêncio Ramos, nº 302 - 11º andar - Torre B - Conjunto 111 - Vila Olímpia - São Paulo - SP - CEP 04551-010



→ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais)

| Data do crédito | Juros sobre capital próprio | Redução da despesa com IRPJ e CSL |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| 28/12/2023 | 27.200 | 12.240 |
| 30/12/2022 | 20.940 | 9.423 |

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua

20. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS: a) Transações com partes relacionadas:

| | 2023 | | | 2022 | | |
|--|----------------|-----------------|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| | Prazo | Taxa anual | Ativo (passivo) Receitas (despesas) | Prazo | Taxa anual | Ativo (passivo) Receitas (despesas) |
| Disponibilidades | | | | | | |
| ABN AMRO Bank N.V. (b) | Sem vencimento | Sem remuneração | 248 | Sem vencimento | Sem remuneração | 256 |
| Outros créditos - valores a receber (a pagar) | | | | | | |
| ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a) | - | - | 3.745 | - | - | 3.303 |
| ABN AMRO Clearing Bank N.V. (a) | - | - | - | - | - | - |
| ABN AMRO CTVM Ltda. (nota 21) (c) | - | - | 483 | - | - | 389 |
| ABN AMRO Bank N.V. (b) | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos a vista | | | | | | |
| ABN AMRO CTVM Ltda. (c) | Sem vencimento | Sem remuneração | (20) | Sem vencimento | Sem remuneração | (48) |
| Depósitos interfinanceiros | | | | | | |
| ABN AMRO CTVM Ltda. (c) | 08/01/2024 | 11,65% | (6.315) | 09/01/2023 | 13,65% | (3.225) |
| Empréstimos no exterior | | | | | | |
| ABN AMRO Clearing Bank N.V. (a) | 02/01/2024 | 4,06% | 590.355 | - | - | - |
| ABN AMRO Bank N.V. (b) | - | - | - | 03/01/2023 | 2,02% até 4,41% | (554.657) |
| | | | | | | |
| | | | 2023 | | | 2022 |
| | | | 130.000 | | | 130.000 |

Linha de crédito disponível (controlado em compensação)

| | | |
|------------------------|---------|---------|
| ABN AMRO Bank N.V. (a) | 130.000 | 130.000 |
|------------------------|---------|---------|

(a) controladora direta; (b) controladora indireta; (c) controlada. Em 2023 e 2022 não houveram transações com o pessoal-chave da Administração. b) Remuneração da Administração: A remuneração total paga aos Administradores, em 2023 é de R\$ 6.632 (R\$ 14.560 em 2022).

21. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS: Refere-se a receitas por assessoria comercial, técnica e financeira prestadas a partes relacionadas.

| | 2º semestre | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Receita de serviços prestados a ligadas: | | | |
| ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 20) | 21.302 | 38.651 | 29.812 |
| ABN AMRO CTVM Ltda (nota 20) | 2.772 | 5.010 | 2.285 |
| ABN AMRO Bank N.V. (nota 20) | - | - | 9.521 |
| Total | 24.074 | 43.661 | 41.618 |

22. DESPESAS DE PESSOAL:

| | 2º semestre | 2023 | 2022 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Proventos e encargos | (7.748) | (15.264) | (23.223) |
| Benefícios e treinamentos | (1.952) | (3.734) | (4.683) |
| Honorários | (1.268) | (2.494) | (3.860) |
| Outras | (80) | (163) | (191) |
| Total | (11.048) | (21.655) | (31.957) |

dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor. c) Reservas de lucros: A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do período até o limite de 20% do capital social. A reserva estatutária corresponde ao saldo do lucro líquido após a constituição da reserva legal, do registro dos dividendos, quando aplicáveis, e da compensação dos prejuízos acumulados de exercícios anteriores. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

| | 2023 | | | 2022 | | |
|--|-------|------------|-------------------------------------|-------|------------|-------------------------------------|
| | Prazo | Taxa anual | Ativo (passivo) Receitas (despesas) | Prazo | Taxa anual | Ativo (passivo) Receitas (despesas) |
| Processamento de dados | | | | | | |
| Serviços técnicos especializados | | | | | | |
| Despesas revisão estratégica CIB (a) | | | | | | |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | | | | | | |
| Depreciação e amortização | | | | | | |
| Comunicação, publicações, propaganda e publicidade | | | | | | |
| Aluguel | | | | | | |
| Viagens | | | | | | |
| Reparos, adaptações e conservações | | | | | | |
| Serviços de terceiros | | | | | | |
| Condomínio | | | | | | |
| Outras despesas administrativas | | | | | | |
| Total | | | | | | |
| | | | 2023 | | | 2022 |
| | | | (5.295) | | | (8.774) |
| | | | (1.567) | | | (3.114) |
| | | | (1.711) | | | (1.711) |
| | | | (718) | | | (1.429) |
| | | | (719) | | | (1.353) |
| | | | (654) | | | (1.197) |
| | | | (426) | | | (876) |
| | | | (347) | | | (467) |
| | | | (139) | | | (217) |
| | | | (108) | | | (196) |
| | | | (42) | | | (77) |
| | | | (978) | | | (1.301) |
| | | | (12.704) | | | (20.712) |

23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

| | 2º semestre | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Processamento de dados | (5.295) | (8.774) | (5.646) |
| Serviços técnicos especializados | (1.567) | (3.114) | (3.406) |
| Despesas revisão estratégica CIB (a) | (1.711) | (1.711) | (10.438) |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | (718) | (1.429) | (1.763) |
| Depreciação e amortização | (719) | (1.353) | (1.147) |
| Comunicação, publicações, propaganda e publicidade | (654) | (1.197) | (1.346) |
| Aluguel | (426) | (876) | (1.424) |
| Viagens | (347) | (467) | (474) |
| Reparos, adaptações e conservações | (139) | (217) | (245) |
| Serviços de terceiros | (108) | (196) | (1.047) |
| Condomínio | (42) | (77) | (75) |
| Outras despesas administrativas | (978) | (1.301) | (1.819) |
| Total | (12.704) | (20.712) | (28.830) |

24. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS: a) Outras receitas operacionais:

| | 2º semestre | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| Variação monetária ativa (a) | 243 | 48.221 | 91.413 |
| Reversão de provisões operacionais | 1.149 | 2.830 | 6.031 |
| Renda de aplicação no exterior | 447 | 1.029 | 626 |
| Recuperação de encargos e despesas | 88 | 90 | 92 |
| Outras | - | - | 2 |
| Total | 1.927 | 52.170 | 98.164 |

(a) Corresponde principalmente a variação monetária sobre os empréstimos em moedas estrangeiras.

b) Outras despesas operacionais:

| | 2º semestre | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Variação monetária passiva (a) | (38.479) | (49.877) | (193.426) |
| Contingência cível | (25) | (40) | (433) |
| Total | (38.504) | (49.917) | (193.859) |

(a) Corresponde principalmente a variação monetária sobre os empréstimos em moedas estrangeiras.

25. RESULTADOS NÃO RECORRENTES: O Banco apresentou resultado não recorrente devido a revisão de estratégias citadas na nota 1, a composição desse resultado está detalhada a seguir:

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|-----------------|
| Provisão de outras despesas administrativas | (1.711) | (10.438) |
| Despesa de pessoal | - | (8) |
| Total | (1.711) | (10.446) |

26. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES: Plano de previdência complementar: O Banco patrocina plano de previdência complementar de contribuição definida para seus colaboradores e administradores, o Banco contribuiu com o montante de R\$ 668 em 2023 (R\$ 1.551 em 2022).

DIRETORIA

Alessandra Petra Hazl Dambock
 Silvio Luis Lomnitzer
 Washington Claudio da Silva

CONTADORA

Gabrielle Apolinário Pellegrino
 CRC 1SP - 326346/O-2

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e acionistas do Banco ABN AMRO S.A. - **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco ABN AMRO S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da**

administração pelas demonstrações financeiras: A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos

entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 15 de fevereiro de 2024

ERNST & YOUNG
 Auditores Independentes S/S Ltda.
 CRC SP-034519/O
Fabricio Aparecido Pimenta
 Contador - CRC SP-241659/O

